

# 建信现金增利货币市场基金 2023 年中期报告

2023 年 6 月 30 日

基金管理人：建信基金管理有限责任公司

基金托管人：交通银行股份有限公司

送出日期：2023 年 8 月 30 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2023 年 8 月 28 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2023 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b> .....	<b>2</b>
1.1 重要提示.....	2
1.2 目录.....	3
<b>§2 基金简介</b> .....	<b>5</b>
2.1 基金基本情况.....	5
2.2 基金产品说明.....	5
2.3 基金管理人和基金托管人.....	5
2.4 信息披露方式.....	6
2.5 其他相关资料.....	6
<b>§3 主要财务指标和基金净值表现</b> .....	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标.....	6
3.2 基金净值表现.....	7
3.3 其他指标.....	8
<b>§4 管理人报告</b> .....	<b>9</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况.....	9
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明.....	11
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明.....	11
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明.....	11
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望.....	12
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明.....	13
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明.....	13
4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明.....	13
<b>§5 托管人报告</b> .....	<b>14</b>
5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明.....	14
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明.....	14
5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见.....	14
<b>§6 半年度财务会计报告（未经审计）</b> .....	<b>14</b>
6.1 资产负债表.....	14
6.2 利润表.....	15
6.3 净资产（基金净值）变动表.....	17
6.4 报表附注.....	19
<b>§7 投资组合报告</b> .....	<b>50</b>
7.1 期末基金资产组合情况.....	50
7.2 债券回购融资情况.....	50
7.3 基金投资组合平均剩余期限.....	51
7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明.....	51
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合.....	51

7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 .....	52
7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离 .....	52
7.8 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资 明细.....	53
7.9 投资组合报告附注.....	53
<b>§8 基金份额持有人信息.....</b>	<b>54</b>
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构 .....	54
8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况 .....	54
8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况 .....	55
8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况 .....	55
<b>§9 开放式基金份额变动.....</b>	<b>55</b>
<b>§10 重大事件揭示.....</b>	<b>56</b>
10.1 基金份额持有人大会决议.....	56
10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 .....	56
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....	56
10.4 基金投资策略的改变.....	56
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....	56
10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	56
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....	57
10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况 .....	58
10.9 其他重大事件.....	58
<b>§11 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>58</b>
11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况 .....	58
11.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	59
<b>§12 备查文件目录.....</b>	<b>59</b>
12.1 备查文件目录.....	59
12.2 存放地点.....	59
12.3 查阅方式.....	59

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	建信现金增利货币市场基金	
基金简称	建信现金增利货币	
基金主代码	002758	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2016 年 7 月 26 日	
基金管理人	建信基金管理有限责任公司	
基金托管人	交通银行股份有限公司	
报告期末基金份 额总额	128,484,788,560.88 份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基 金简称	建信现金增利货币 A	建信现金增利货币 B
下属分级基金的交 易代码	002758	010727
报告期末下属分级 基金的份额总额	14,070,670,077.48 份	114,414,118,483.40 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在保持基金资产的低风险和高流动性的前提下，力争实现稳定的、超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	本基金将采取个券选择策略、利率策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合增值。
业绩比较基准	七天通知存款利率（税前）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目	基金管理人	基金托管人
名称	建信基金管理有限责任公司	交通银行股份有限公司
信息披露 负责人	姓名	吴曙明
	联系电话	010-66228888
	电子邮箱	xinxipilu@ccbfund.cn
客户服务电话	400-81-95533；010-66228000	95559
传真	010-66228001	021-62701216
注册地址	北京市西城区金融大街 7 号英蓝 国际金融中心 16 层	中国（上海）自由贸易试验区银 城中路 188 号
办公地址	北京市西城区金融大街 7 号英蓝 国际金融中心 16 层	中国（上海）长宁区仙霞路 18 号
邮政编码	100033	200336
法定代表人	刘军	任德奇

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》
登载基金中期报告正文的管理人互联网网址	http://www.ccbfund.cn
基金中期报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
注册登记机构	建信基金管理有限责任公司	北京市西城区金融大街 7 号英蓝国际金融中心 16 层

## § 3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2023 年 1 月 1 日-2023 年 6 月 30 日)	
	建信现金增利货币 A	建信现金增利货币 B
本期已实现收益	169,538,266.63	1,553,459,179.36
本期利润	169,538,266.63	1,553,459,179.36
本期净值收益率	1.0655%	1.1357%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2023 年 6 月 30 日)	
	期末基金资产净值	114,414,118,483.40
	期末基金份额净值	1.0000
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2023 年 6 月 30 日)	
	累计净值收益率	6.4518%

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。由于该基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等；

2、本基金的利润分配按日结转基金份额；

3、持有人认购或交易本基金时，不需缴纳任何费用。

## 3.2 基金净值表现

## 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

建信现金增利货币 A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.1743%	0.0003%	0.1110%	0.0000%	0.0633%	0.0003%
过去三个月	0.5380%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	0.2014%	0.0003%
过去六个月	1.0655%	0.0003%	0.6695%	0.0000%	0.3960%	0.0003%
过去一年	2.0310%	0.0005%	1.3500%	0.0000%	0.6810%	0.0005%
过去三年	6.8762%	0.0008%	4.0500%	0.0000%	2.8262%	0.0008%
自基金合同生效起至今	22.3017%	0.0025%	9.3612%	0.0000%	12.9405%	0.0025%

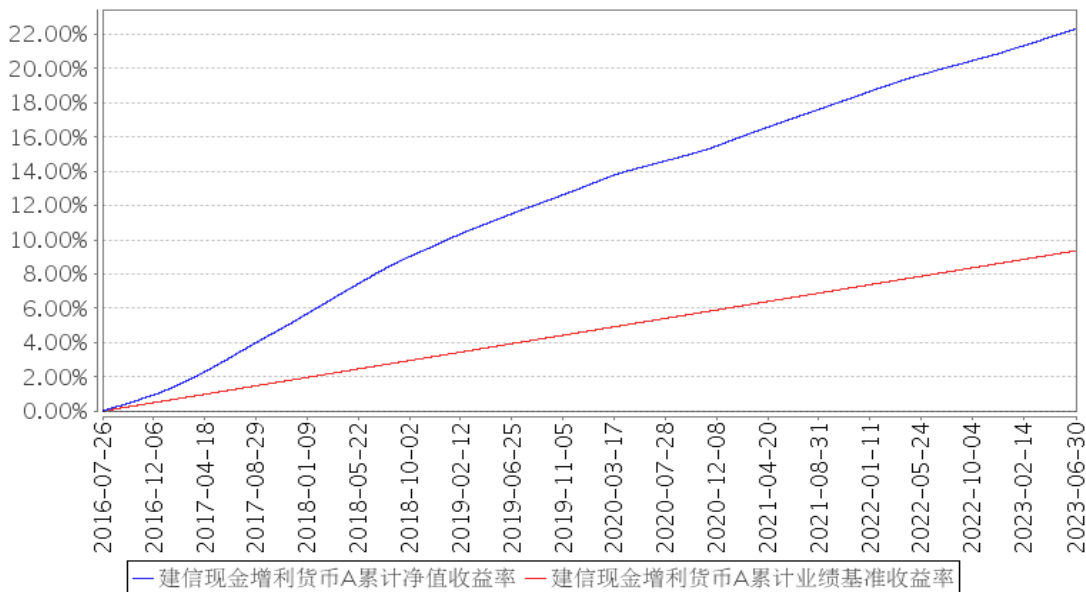
建信现金增利货币 B

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①—③	②—④
过去一个月	0.1859%	0.0003%	0.1110%	0.0000%	0.0749%	0.0003%
过去三个月	0.5731%	0.0003%	0.3366%	0.0000%	0.2365%	0.0003%
过去六个月	1.1357%	0.0003%	0.6695%	0.0000%	0.4662%	0.0003%
过去一年	2.1740%	0.0005%	1.3500%	0.0000%	0.8240%	0.0005%

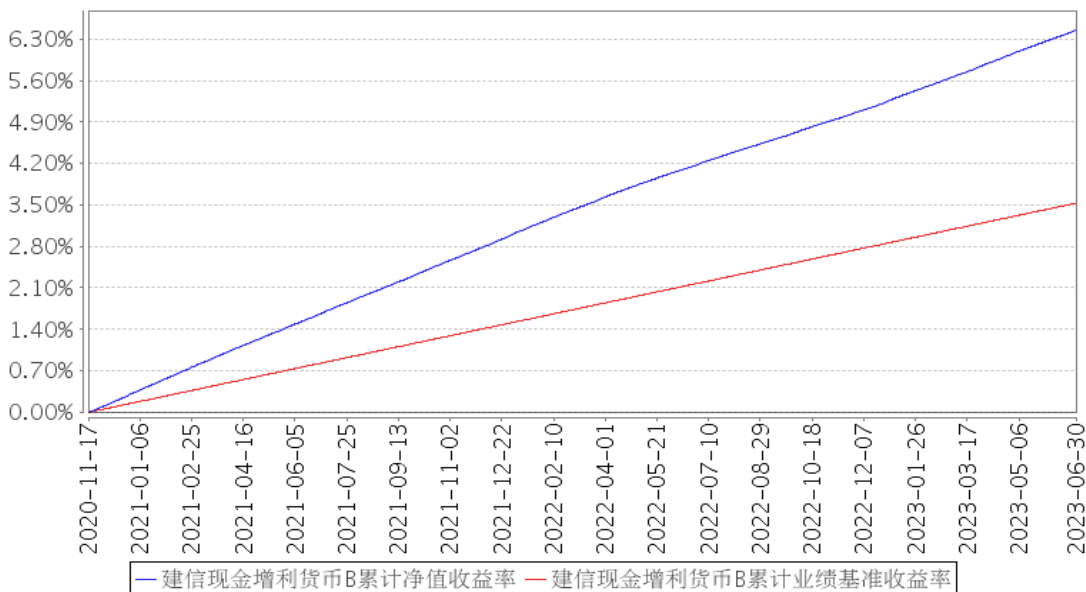
自基金合同生效起 至今	6.4518%	0.0008%	3.5285%	0.0000%	2.9233 %	0.0008 %
----------------	---------	---------	---------	---------	-------------	-------------

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

建信现金增利货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



建信现金增利货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本报告期，本基金投资组合比例符合基金合同要求。

### 3.3 其他指标

无。



## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

经中国证监会证监基金字[2005]158 号文批准，建信基金管理有限责任公司成立于 2005 年 9 月 19 日，由中国建设银行股份有限公司、信安金融服务公司、中国华电集团资本控股有限公司合资设立，注册资本 2 亿元。

公司拥有公开募集证券投资基金、私募资产管理计划、QDII、保险资金受托等业务资格，总部设在北京，下设北京、上海、广州、成都、深圳五家分公司，并分别在上海和香港设立了子公司——建信资本管理有限责任公司、建信资产管理（香港）有限公司。自成立以来，公司秉持“创新、诚信、专业、稳健、共赢”的核心价值观，恪守“持有人利益重于泰山”的原则，以“善建财富 相伴成长”为崇高使命，坚持规范运作，致力成为“可信赖的财富管理专家，资产管理行业的领跑者”。

公司以持续优秀的管理能力、完善周到的服务，为超过 7000 万境内外个人和机构投资者提供资产管理解决方案。截至 2023 年 6 月 30 日，公司管理运作 161 只公开募集证券投资基金以及多个私募资产管理计划，资产管理规模 1.11 余万亿元。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
李星佑	本基金的基金经理	2021 年 12 月 13 日	-	9	李星佑先生，硕士。2013 年 7 月加入建信基金，历任研究部助理研究员、固定收益投资部初级研究员、研究员、基金经理助理和基金经理。2021 年 9 月 16 日起任建信短债债券型证券投资基金的基金经理；2021 年 12 月 13 日起任建信现金增利货币市场基金的基金经理；2022 年 10 月 18 日起任建信鑫享短债债券型证券投资基金的基金经理。
陈建良	固定收益投资部总经理，本基金的基金经理	2016 年 7 月 26 日	-	16	陈建良先生，固定收益投资部总经理，双学士。曾任中国建设银行厦门分行客户经理、总行金融市场部债券交易员。2013 年 9 月加入我公司投资管理部，历任基金经理助理、基金经理、固定收益投资部总经理助理、副总经理、总经理。2013 年 12 月 10 日至 2021 年 10 月 21 日任建信货币市场基金的基金经理；2014 年 1 月 21 日起任建信月盈安心理财债券型证券投资基金的基金

					<p>经理, 该基金于 2020 年 1 月 13 日转型为建信短债债券型证券投资基金, 陈建良继续担任该基金的基金经理; 2014 年 6 月 17 日起任建信嘉薪宝货币市场基金的基金经理; 2014 年 9 月 17 日起任建信现金添利货币市场基金的基金经理; 2016 年 3 月 14 日起任建信目标收益一年期债券型证券投资基金的基金经理, 该基金在 2018 年 9 月 19 日转型为建信睿怡纯债债券型证券投资基金, 陈建良自 2018 年 9 月 19 日至 2019 年 8 月 20 日继续担任该基金的基金经理; 2016 年 7 月 26 日起任建信现金增利货币市场基金的基金经理; 2016 年 9 月 2 日起任建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理; 2016 年 9 月 13 日至 2017 年 12 月 6 日任建信瑞盛添利混合型证券投资基金的基金经理; 2016 年 10 月 18 日起任建信天添益货币市场基金的基金经理; 2021 年 8 月 10 日起任建信鑫悦 90 天滚动持有中短债债券型发起式证券投资基金的基金经理; 2022 年 3 月 23 日起任建信鑫怡 90 天滚动持有中短债债券型证券投资基金的基金经理; 2022 年 8 月 30 日起任建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。</p>
先轸宇	固定收益投资部总经理助理, 本基金的基金经理	2017 年 7 月 7 日	-	10	<p>先轸宇先生, 固定收益投资部总经理助理, 硕士。曾任中国建设银行金融市场部业务经理。2016 年 7 月加入我公司, 历任固定收益投资部基金经理助理、基金经理、总经理助理兼基金经理。2017 年 7 月 7 日起任建信现金增利货币市场基金和建信现金添益交易型货币市场基金的基金经理; 2018 年 3 月 26 日起任建信周盈安心理财债券型证券投资基金的基金经理; 2019 年 1 月 25 日起任建信天添益货币市场基金、建信嘉薪宝货币市场基金、建信货币市场基金的基金经理; 2020 年 12 月 18 日起任建信荣禧一年定期开放债券型证券投资基金的基金经理; 2022 年 10 月 18 日起任建信中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金的基金经理。</p>

注: ①上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。

②证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.1.3 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

无。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

在本报告期内，基金管理人不存在损害基金份额持有人利益的行为。基金管理人勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，严格遵守了《证券法》、《证券投资基金法》、其他有关法律法规的规定和《建信现金增利货币市场基金基金合同》的规定。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

为了公平对待投资人，保护投资人利益，避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为，公司根据《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》、《证券投资基金公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部制度，制定和修订了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》、《公司防范内幕交易管理办法》、《利益冲突管理办法》等风险管控制度。公司使用的交易系统中设置了公平交易模块，一旦出现不同基金同时买卖同一证券时，系统自动切换至公平交易模块进行操作，确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合，严禁直接或通过第三方的交易安排在不同投资组合之间进行利益输送。

本基金管理人一贯公平对待旗下管理的所有基金和组合，制定并严格遵守相应的制度和流程，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。报告期内，本公司严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《建信基金管理有限责任公司公平交易制度》的规定。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未出现所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情况。本报告期，未发现本基金存在异常交易行为。

#### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

##### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

宏观经济方面，上半年经济运行总体呈现恢复向好态势，经济增速有所回升。今年上半年实现国内生产总值 593034 亿元，按不变价计算同比增长 5.5%，相比去年全年增速回升 2.5 个百分点。具体分项上看，生产方面，23 年上半年全国规模以上工业增加值同比增长 3.8%，增速相比于去年全年增速回升 0.2 个百分点，但二季度单月增速相比与一季度有一定下滑。消费方面，23 年上半年社会消费品零售总额同比增长 8.2%，增速相比于去年全年增速回升 8.4 个百分点，疫情扰

动消退后线下消费出现明显改善。投资方面，上半年全国固定资产投资同比增长 3.8%，比去年全年增速回落 1.3 个百分点，上半年固定资产投资增长增速回落，其中房地产投资增速持续下行，基建投资增速强劲，制造业投资增速稳中有降。进出口方面，按美元计价，上半年外贸进出口总额同比下降 4.7%，其中出口同比下降 3.2%，进口同比下降 6.7%，出口受到整体外需不振影响较大，“一带一路”等地区出口增长较快。整体看上半年经济增速有所回升，一季度经济在疫情后出现快速修复，但地产基本面回落叠加外需不振背景下二季度复苏动能有所减弱。

上半年居民消费物价水平及工业品价格稳中有降，上半年全国居民消费价格（CPI）上涨 0.7%，月度上看 CPI 同比增速持续下行，6 月为上半年单月低点，同比为 0.0%，主要受到猪价和油价拖累影响。工业生产者出厂价格（PPI）上半年同比下降 3.1%，单月同比持续回落，主要受到海外大宗商品价格回落以及国内黑色金属价格二季度大幅下行影响所致。

货币政策方面，上半年货币政策稳健偏宽松。人民银行在今年 3 月降低存款准备金率 25bp，6 月调降逆回购及中期借贷便利利率 10bp，并引导 1 年期和 5 年期贷款市场报价利率下调 10bp；从资金利率来看，3 月以来资金利率整体稳定，市场流动性较为充裕。从汇率上看，上半年人民币相对于美元明显走弱，美元中间价从年初的 6.9646 贬值到上半年末的 7.2258，贬值幅度为 3.75%。

债券市场方面，上半年收益率先升后降，整体呈现下行态势。年初收益率受到经济增速回升影响出现一定上行；3 月随着人民银行进行降准操作，理财规模企稳配置力量恢复，债券收益率见顶回落缓慢下行。进入二季度经济下行压力加大，叠加货币政策 6 月进行降息操作，债券收益率开始快速下行。2023 年二季度末 1 年期国债和 1 年期国开债比去年末分别下行 22BP 和 14BP，分别收于 1.87%和 2.09%。截止 23 年二季度末 1 年期股份制银行同业存单发行利率下行 24.5BP 到 2.355%。

报告期内，本基金根据市场情况，动态调整中长期存款存单和短期逆回购配置比例，在加强组合静态收益积累的同时保障组合有较好的流动性水平。此外在信用风险准入上加强风险识别力度，提高持仓安全门槛。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期本基金 A 净值收益率 1.0655%，波动率 0.0003%，业绩比较基准收益率 0.6695%，波动率 0.0000%。本报告期本基金 B 净值收益率 1.1357%，波动率 0.0003%，业绩比较基准收益率 0.6695%，波动率 0.0000%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，国内政策上看党中央和国务院面对当前国内经济发展面临的困难挑战，更加强

调精准有力实施宏观调控，加强逆周期调节力度，在财政政策和货币政策上预计将采用多种手段继续稳增长保障经济平稳运行，房地产、消费端等政策也将进一步优化。在这种政策环境下，虽然外需仍面临全球经济回落有一定下行压力，但在稳增长政策刺激下，国内需求将是下半年支撑托底经济的重要抓手，预计下半年经济运行整体呈现平稳恢复态势。预计下半年债券市场和货币市场整体呈现底部波动加大、宽幅震荡的格局。

因此，本基金将加强市场研判，根据市场情况灵活调整组合剩余期限水平和杠杆水平，提高组合流动性安全边际，与此同时控制组合持仓信用风险，为持有人创造稳健回报。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人按照企业会计准则、中国证监会相关规定、中国证券投资基金业协会相关指引和基金合同关于估值的约定，对基金所持有的投资品种进行估值。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。

本公司设立资产估值委员会，主要负责审核和决定受托资产估值相关事宜，确保受托资产估值流程和结果公允合理。资产估值委员会由公司分管核算业务的高管、督察长、风险与合规管理部、投资风险管理部、基金会计部负责人组成。分管投资、研究业务的公司高管、相关投资管理部门负责人、相关研究部门负责人作为投资产品价值研究的专业成员出席资产估值委员会会议。

资产估值委员会成员均为多年从事估值运作、证券行业研究、风险管理工作，熟悉业内法律法规的专家型人员。

本公司基金经理参与讨论估值原则及方法，但对估值政策和估值方案不具备最终表决权。

本公司参与估值流程的各方之间不存在任何的重大利益冲突。

本基金管理人已与中债金融估值中心有限公司、中证指数有限公司合作，由其提供相关债券品种、流通受限股票的估值参考数据。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金收益分配方式为红利再投资，每日将当日收益结转为基金份额，当日收益参与下一日基金收益分配。报告期建信现金增利货币 A 应分配利润为 169,538,266.63 元，建信现金增利货币 B 应分配收益为 1,553,459,179.36，已全部分配，符合法律法规和基金合同的相关规定。

#### 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

无。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，基金托管人在建信现金增利货币市场基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害基金持有人利益的行为。

### 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，建信基金管理有限责任公司在建信现金增利货币市场基金投资运作、基金资产净值的计算、基金收益的计算、基金费用开支、基金收益分配等问题上，托管人未发现损害基金持有人利益的行为。

### 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见

本报告期内，由建信基金管理有限责任公司编制并经托管人复核审查的有关建信现金增利货币市场基金的中期报告中财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

## § 6 半年度财务会计报告（未经审计）

### 6.1 资产负债表

会计主体：建信现金增利货币市场基金

报告截止日：2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	附注号	本期末 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	60,034,194,414.60	45,147,265,708.60
结算备付金		2,499,043,049.42	1,581,373,605.54
存出保证金		-	-
交易性金融资产	6.4.7.2	47,367,087,676.48	69,972,835,206.08
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		46,928,509,777.62	69,390,296,596.76
资产支持证券投资		438,577,898.86	582,538,609.32
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	6.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	6.4.7.4	42,756,566,467.28	37,866,019,470.88
债权投资	6.4.7.5	-	-

其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	6.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	6.4.7.7	-	-
应收清算款		-	894,863.97
应收股利		-	-
应收申购款		50,142,746.24	222,634.15
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.8	-	-
资产总计		152,707,034,354.02	154,568,611,489.22
<b>负债和净资产</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2023年6月30日</b>	<b>上年度末 2022年12月31日</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	6.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		17,238,029,268.46	11,769,982,001.94
应付清算款		6,953,489,049.67	1,997,090,342.73
应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		19,393,437.08	20,366,531.75
应付托管费		6,464,479.04	6,788,843.93
应付销售服务费		3,325,535.64	3,519,043.37
应付投资顾问费		-	-
应交税费		26,184.23	70,702.92
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.9	1,517,839.02	1,423,127.56
负债合计		24,222,245,793.14	13,799,240,594.20
<b>净资产：</b>			
实收基金	6.4.7.10	128,484,788,560.88	140,769,370,895.02
其他综合收益	6.4.7.11	-	-
未分配利润	6.4.7.12	-	-
净资产合计		128,484,788,560.88	140,769,370,895.02
负债和净资产总计		152,707,034,354.02	154,568,611,489.22

注：报告截止日 2023 年 06 月 30 日，基金份额总额 128,484,788,560.88 份，其中建信现金增利货币 A 基金份额总额 14,070,670,077.48 份，基金份额净值人民币 1.0000 元；建信现金增利货币 B 基金份额总额 114,414,118,483.40 份，基金份额净值人民币 1.0000 元。

## 6.2 利润表

会计主体：建信现金增利货币市场基金

本报告期：2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	附注号	本期 2023年1月1日至2023 年6月30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022 年6月30日
<b>一、营业总收入</b>		1,951,015,076.66	1,866,290,591.50
1. 利息收入		1,279,224,970.75	1,354,576,879.24
其中：存款利息收入	6.4.7.13	719,587,115.76	832,727,120.19
债券利息收入		-	-
资产支持证券利息收入		-	-
买入返售金融资产收入		559,637,854.99	521,849,759.05
证券出借利息收入		-	-
其他利息收入		-	-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		671,790,105.91	511,711,865.04
其中：股票投资收益	6.4.7.14	-	-
基金投资收益		-	-
债券投资收益	6.4.7.15	665,771,129.17	496,489,415.33
资产支持证券投资	6.4.7.16	6,018,976.74	15,222,449.71
贵金属投资收益	6.4.7.17	-	-
衍生工具收益	6.4.7.18	-	-
股利收益	6.4.7.19	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.21	-	1,847.22
<b>减：二、营业总支出</b>		228,017,630.67	227,701,639.24
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	114,479,063.69	107,537,003.97
2. 托管费	6.4.10.2.2	38,159,687.89	35,845,667.96
3. 销售服务费		18,761,316.62	20,451,876.85
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		56,365,265.03	63,550,449.56
其中：卖出回购金融资产支出		56,365,265.03	63,550,449.56
6. 信用减值损失	6.4.7.22	-	-



7. 税金及附加		29,641.70	88,290.69
8. 其他费用	6.4.7.23	222,655.74	228,350.21
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,722,997,445.99	1,638,588,952.26
减: 所得税费用		-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,722,997,445.99	1,638,588,952.26
五、其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		1,722,997,445.99	1,638,588,952.26

### 6.3 净资产(基金净值)变动表

会计主体: 建信现金增利货币市场基金

本报告期: 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

单位: 人民币元

项目	本期 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产(基金净值)	140,769,370,89 5.02	-	-	140,769,370,895 .02
加: 会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产(基金净值)	140,769,370,89 5.02	-	-	140,769,370,895 .02
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	-12,284,582,33 4.14	-	-	-12,284,582,334 .14
(一)、综合收益总额	-	-	1,722,997,445. 99	1,722,997,445.9 9
(二)、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)	-12,284,582,33 4.14	-	-	-12,284,582,334 .14
其中: 1. 基金申购款	93,965,037,435 .94	-	-	93,965,037,435. 94

2. 基金赎回款	-106,249,619,770.08	-	-	-106,249,619,770.08
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列)	-	-	-1,722,997,445.99	-1,722,997,445.99
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产(基金净值)	128,484,788,560.88	-	-	128,484,788,560.88
项目	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6月30日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产(基金净值)	105,856,478,894.83	-	-	105,856,478,894.83
加: 会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产(基金净值)	105,856,478,894.83	-	-	105,856,478,894.83
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	29,330,465,434.47	-	-	29,330,465,434.47
(一)、综合收益总额	-	-	1,638,588,952.26	1,638,588,952.26
(二)、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)	29,330,465,434.47	-	-	29,330,465,434.47
其中: 1. 基金申购款	124,079,788,835.25	-	-	124,079,788,835.25

2. 基金赎回款	-94,749,323,40 0.78	-	-	-94,749,323,400 .78
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列)	-	-	-1,638,588,952 .26	-1,638,588,952. 26
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产(基金净值)	135,186,944,32 9.30	-	-	135,186,944,329 .30

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

张军红

张力铮

丁颖

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

建信现金增利货币市场基金（以下简称“本基金”）经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监基金[2015]3076号《关于准予建信现金增利货币市场基金注册的批复》核准，由建信基金管理有限责任公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信现金增利货币市场基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式，存续期限不定，首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币200,002,300.00元，业经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）普华永道中天验字（2016）第872号予以验证。经向中国证监会备案，《建信现金增利货币市场基金基金合同》于2016年7月26日正式生效，基金合同生效日的基金份额总额为200,002,302.30份基金份额，其中认购资金利息折合2.30份基金份额。本基金的基金管理人为建信基金管理有限责任公司，基金托管人为交通银行股份有限公司。

根据《建信现金增利货币市场基金增加B类基金份额并修改基金合同的公告》并报证监会备案，本基金于2020年11月17日起根据基金份额持有人的申购金额，对其持有的基金份额按照不同的费率计提销售服务费用，因此形成不同的基金份额类别。按照0.15%年费率计提销售服务费的基金份额类别，称为A类基金份额；按照0.01%年费率计提销售服务费的基金份额类别，称为B

类基金份额。本基金各类基金份额类别分别设置代码并分别计算和公告每万份基金已实现收益和七日年化收益率。投资人可自行选择申购的基金份额类别。2020 年 11 月 17 日后，原持有的基金份额全部转换为建信现金增利货币市场基金 A 类份额。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《建信现金增利货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为现金；期限在一年以内（含一年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、非金融企业债务融资工具；法律法规或中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。本基金拟投资于主体信用评级低于 AA+ 的商业银行的银行存款与同业存单的，应当经基金管理人董事会审议批准，相关交易应当事先征得基金托管人的同意，并作为重大事项履行信息披露程序。本基金的业绩比较基准为：七天通知存款利率（税前）。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制，同时，在信息披露和估值方面，也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 3 号《半年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号〈年度报告和中期报告〉》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2023 年 6 月 30 日的财务状况以及自 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

#### 6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

#### 6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期未发生会计政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

### 6.4.6 税项

#### 6.4.6.1 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，自2018年1月1日起，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为（以下简称“资管产品运营业务”），暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税，资管产品管理人未分别核算资管产品运营业务和其他业务的销售额和增值税应纳税额的除外。资管产品管理人可选择分别或汇总核算资管产品运营业务销售额和增值税应纳税额。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]90号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定，自2018年1月1日起，资管产品管理人运营资管产品提供的贷款服务、发生的部分金融商品转让业务，按照以下规定确定销售额：提供贷款服务，以2018年1月1日起产生的利息及利息性质的收入为销售额；转让2017年12月31日前取得的股票（不包括限售股）、债券、基金、非货物期货，可以选择按照实际买入价计算销售额，或者以2017年最后一个交易日的股票收盘价（2017年最后一个交易日处于停牌期间的股票，为停牌前最后一个交易日收盘价）、

债券估值（中债金融估值中心有限公司或中证指数有限公司提供的债券估值）、基金份额净值、非货物期货结算价格作为买入价计算销售额；

增值税附加税包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加，以实际缴纳的增值税税额为计税依据，分别按规定的比例缴纳。

#### 6.4.6.2 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自2004年1月1日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

#### 6.4.6.3 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自2008年10月9日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

#### 6.4.7.1 银行存款

单位：人民币元

项目	本期末 2023年6月30日
活期存款	14,531,233,386.78
等于：本金	14,509,174,045.80
加：应计利息	22,059,340.98
减：坏账准备	-
定期存款	45,502,961,027.82
等于：本金	45,170,000,000.00
加：应计利息	332,961,027.82
减：坏账准备	-
其中：存款期限1个月以内	-
存款期限1-3个月	-
存款期限3个月以上	45,502,961,027.82
其他存款	-
等于：本金	-
加：应计利息	-
减：坏账准备	-
合计	60,034,194,414.60

## 6.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2023年6月30日			
		按实际利率计算的账面价值	影子定价	偏离金额	偏离度(%)
债券	交易所市场	804,353,889.25	805,179,783.57	825,894.32	0.0006
	银行间市场	46,124,155,888.37	46,178,314,979.00	54,159,090.63	0.0422
	合计	46,928,509,777.62	46,983,494,762.57	54,984,984.95	0.0428
资产支持证券		438,577,898.86	438,754,716.68	176,817.82	0.0001
合计		47,367,087,676.48	47,422,249,479.25	55,161,802.77	0.0429

## 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

## 6.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

无。

## 6.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

无。

## 6.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

无。

## 6.4.7.4 买入返售金融资产

## 6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2023年6月30日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	19,433,181,202.92	-
银行间市场	23,323,385,264.36	-
合计	42,756,566,467.28	-

## 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

## 6.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

## 6.4.7.5 债权投资

## 6.4.7.5.1 债权投资情况

无。

## 6.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

无。

## 6.4.7.6 其他债权投资

## 6.4.7.6.1 其他债权投资情况

无。

## 6.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

无。

## 6.4.7.7 其他权益工具投资

## 6.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

无。

## 6.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

无。

## 6.4.7.8 其他资产

无。

## 6.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2023年6月30日
应付券商交易单元保证金	-
应付赎回费	-
应付证券出借违约金	-
应付交易费用	858,511.09
其中：交易所市场	-



银行间市场	858,511.09
应付利息	-
预提费用	659,327.93
合计	1,517,839.02

#### 6.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

##### 建信现金增利货币 A

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	14,504,895,880.83	14,504,895,880.83
本期申购	11,326,667,776.56	11,326,667,776.56
本期赎回（以“-”号填列）	-11,760,893,579.91	-11,760,893,579.91
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	14,070,670,077.48	14,070,670,077.48

##### 建信现金增利货币 B

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	126,264,475,014.19	126,264,475,014.19
本期申购	82,638,369,659.38	82,638,369,659.38
本期赎回（以“-”号填列）	-94,488,726,190.17	-94,488,726,190.17
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	114,414,118,483.40	114,414,118,483.40

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

#### 6.4.7.11 其他综合收益

无。

#### 6.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

##### 建信现金增利货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	169,538,266.63	-	169,538,266.63

本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-169,538,266.63	-	-169,538,266.63
本期末	-	-	-

## 建信现金增利货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期利润	1,553,459,179.36	-	1,553,459,179.36
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-1,553,459,179.36	-	-1,553,459,179.36
本期末	-	-	-

## 6.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日
活期存款利息收入	79,916,219.59
定期存款利息收入	621,033,610.11
其他存款利息收入	-
结算备付金利息收入	17,911,086.99
其他	726,199.07
合计	719,587,115.76

## 6.4.7.14 股票投资收益

无。

## 6.4.7.15 债券投资收益

## 6.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日
债券投资收益——利息收入	675,608,055.75
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	-9,836,926.58
债券投资收益——赎回差价收入	-
债券投资收益——申购差价收入	-
合计	665,771,129.17

## 6.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	73,415,140,260.47
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	73,183,294,706.51
减：应计利息总额	241,682,480.54
减：交易费用	-
买卖债券差价收入	-9,836,926.58

## 6.4.7.15.3 债券投资收益——赎回差价收入

无。

## 6.4.7.15.4 债券投资收益——申购差价收入

无。

## 6.4.7.16 资产支持证券投资收益

## 6.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日
资产支持证券投资收益——利息收入	6,018,775.72
资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入	201.02
资产支持证券投资收益——赎回差价收入	-
资产支持证券投资收益——申购差价收入	-
合计	6,018,976.74

## 6.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日
卖出资产支持证券成交总额	394,583,110.14
减：卖出资产支持证券成本总额	388,379,798.98
减：应计利息总额	6,203,110.14
减：交易费用	-
资产支持证券投资收益	201.02

## 6.4.7.16.3 资产支持证券投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.16.4 资产支持证券投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.17 贵金属投资收益

6.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

无。

6.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

6.4.7.17.3 贵金属投资收益——赎回差价收入

无。

6.4.7.17.4 贵金属投资收益——申购差价收入

无。

6.4.7.18 衍生工具收益

6.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

6.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

6.4.7.19 股利收益

无。

6.4.7.20 公允价值变动收益

无。

6.4.7.21 其他收入

无。

## 6.4.7.22 信用减值损失

无。

## 6.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期
	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
审计费用	54,547.97
信息披露费	59,507.37
证券出借违约金	-
银行划款手续费	91,509.28
银行间账户维护费	16,440.00
其他	651.12
合计	222,655.74

## 6.4.7.24 分部报告

无。

## 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

## 6.4.8.1 或有事项

无。

## 6.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

## 6.4.9 关联方关系

## 6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期，存在控制关系或其他重大利害关系的关联方没有发生变化。

## 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
建信基金管理有限责任公司（“建信基金”）	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
交通银行股份有限公司（“交通银行”）	基金托管人
中国建设银行股份有限公司（“中国建设银行”）	基金管理人的股东、基金销售机构
建信资本管理有限责任公司	基金管理人的子公司
建信金融资产投资有限公司	基金管理人控股股东的子公司

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

#### 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

##### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

###### 6.4.10.1.1 股票交易

无。

###### 6.4.10.1.2 债券交易

无。

###### 6.4.10.1.3 债券回购交易

无。

###### 6.4.10.1.4 权证交易

无。

###### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

无。

##### 6.4.10.2 关联方报酬

###### 6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6 月30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年 6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	114,479,063.69	107,537,003.97
其中：支付销售机构的客户维护费	6,200,270.26	5,698,043.61

注：支付基金管理人的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.15%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日管理人报酬=前一日基金资产净值×0.15%/当年天数。

###### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2023年1月1日至2023年6 月30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年 6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	38,159,687.89	35,845,667.96

注：支付基金托管人的托管费按前一日基金资产净值 0.05%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费=前一日基金资产净值×0.05%/当年天数。

#### 6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2023年1月1日至2023年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	建信现金增利货币 A	建信现金增利货币 B	合计
建信基金	2,777,513.84	5,962,742.14	8,740,255.98
中国建设银行	297.02	-	297.02
合计	2,777,810.86	5,962,742.14	8,740,553.00
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	建信现金增利货币 A	建信现金增利货币 B	合计
建信基金	4,141,248.41	5,893,755.66	10,035,004.07
合计	4,141,248.41	5,893,755.66	10,035,004.07

注：支付基金销售机构的销售服务费按前一日基金资产净值的约定年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给建信基金，再由建信基金计算并支付给各基金销售机构。A类基金份额和B类基金份额约定的销售服务费年费率分别为0.15%和0.01%。销售服务费的计算公式为：

日销售服务费=前一日基金资产净值×约定年费率/当年天数。

#### 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

银行间市场交易的各关联方名称	本期 2023年1月1日至2023年6月30日					
	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
交通银行	-	-	-	-	1,380,000.00	59,790.82
中国建设银行	-	-	-	-	467,283,562,000.00	29,500,301.09
银行间市场交易的各关联方名称	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6月30日					
	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国建设银行	-	-	-	-	286,023,100,000.00	18,256,912.77
交通银行	-	-	-	-	-	-

## 6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

## 6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

无。

## 6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

无。

## 6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

## 6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用自有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期 2023年1月1日至2023年6月30日	本期 2023年1月1日至2023年6月30日
	建信现金增利货币 A	建信现金增利货币 B
基金合同生效日（2016年7月26日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	276,547,549.50
报告期间申购/买入总份额	-	52,286,761.74
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份额	-	200,000,000.00
报告期末持有的基金份额	-	128,834,311.24
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.11%
项目	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6月30日	上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6月30日
	建信现金增利货币 A	建信现金增利货币 B
基金合同生效日（2016年7月26日）持有的基金份额	-	-
报告期初持有的基金份额	-	323,550,065.04
报告期间申购/买入总份额	-	456,979,812.33
报告期间因拆分变动份额	-	-
减：报告期间赎回/卖出总份	-	50,000,000.00



额		
报告期末持有的基金份额	-	730,529,877.37
报告期末持有的基金份额占基金总份额比例	-	0.61%

注：分级持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额。

期间申购/买入总份额含红利再投份额。基金管理人在本年度申购本基金的交易委托建信基金直销中心办理，费率为 0。

#### 6.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

份额单位：份

##### 建信现金增利货币 A

关联方名称	本期末 2023年6月30日		上年度末 2022年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例 (%)	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例 (%)
交通银行	374,865,155.39	2.66	964,830,891.20	6.65

份额单位：份

##### 建信现金增利货币 B

关联方名称	本期末 2023年6月30日		上年度末 2022年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例 (%)	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例 (%)
建信金融资产投资有限公司	2,288,613,869.59	2.00	2,760,493,389.78	2.19
建信资本管理有限责任公司	151,365,456.52	0.13	100,000,000.00	0.08
交通银行	2,574,080,992.73	2.25	2,545,012,011.10	2.02

注：分级持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额。

#### 6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2023年1月1日至2023年6月30日		上年度可比期间 2022年1月1日至2022年6月30日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
交通银行-活期	14,531,233,386.78	79,916,219.59	9,026,879,993.19	145,261,788.16

注：本基金的银行存款由基金托管人保管，按银行活期利率/银行同业利率/约定利率计息。

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间未发生承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

于 2023 年 6 月 30 日，本基金持有 11,600,000.00 张交通银行的同业存单，估值总额为人民币 1,140,534,513.18 元，占基金资产净值的比例为 0.8877%。

#### 6.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

建信现金增利货币 A				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
169,538,266.63	-	-	169,538,266.63	-
建信现金增利货币 B				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
1,553,459,179.36	-	-	1,553,459,179.36	-

#### 6.4.12 期末（2023 年 6 月 30 日）本基金持有的流通受限证券

##### 6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

金额单位：人民币元

6.4.12.1.3 受限证券类别：资产支持证券										
证券 代码	证 券 名 称	成 功 认 购 日	受 限 期	流 通 受 限 类 型	认 购 价 格	期 末 估 值 单 价	数 量 （ 单 位： 张）	期 末 成 本 总 额	期 末 估 值 总 额	备 注
23616 2	铁 建 Y21 A	202 3 年 6 月 20 日	1-6 个 月 （含）	新 发 未 上 市	100.0 0	100.0 2	200,00 0	20,000,000.0 0	20,003,392.8 8	-
23616 3	徐 保 5A	202 3 年 6 月 20 日	1-6 个 月 （含）	新 发 未 上 市	100.0 0	100.0 6	210,00 0	21,000,000.0 0	21,012,887.6 7	-

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

## 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

## 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2023 年 6 月 30 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额人民币 17,238,029,268.46 元，是以如下债券作为抵押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
112207031	22 招商银行 CD031	2023 年 7 月 3 日	99.51	6,000,000	597,061,661.25
112208102	22 中信银行 CD102	2023 年 7 月 3 日	99.49	6,000,000	596,950,395.33
112209146	22 浦发银行 CD146	2023 年 7 月 3 日	99.57	11,000,000	1,095,240,346.34
112210298	22 兴业银行 CD298	2023 年 7 月 3 日	99.29	2,000,000	198,571,525.17
112210336	22 兴业银行 CD336	2023 年 7 月 3 日	99.72	500,000	49,857,706.89
112217145	22 光大银行 CD145	2023 年 7 月 3 日	99.85	1,000,000	99,847,195.62
112217147	22 光大银行 CD147	2023 年 7 月 3 日	99.79	1,000,000	99,791,638.22
112217162	22 光大银行 CD162	2023 年 7 月 3 日	99.64	1,000,000	99,636,760.58
112217164	22 光大银行 CD164	2023 年 7 月 3 日	99.51	3,700,000	368,191,187.35
112282638	22 南京银行 CD124	2023 年 7 月 3 日	99.96	1,630,000	162,932,842.72
112306083	23 交通银行 CD083	2023 年 7 月 3 日	98.50	1,000,000	98,499,114.73
112306099	23 交通银行 CD099	2023 年 7 月 3 日	98.42	1,000,000	98,418,470.31
112306136	23 交通银行 CD136	2023 年 7 月 3 日	97.92	1,000,000	97,916,933.99
112306150	23 交通银行 CD150	2023 年 7 月 3 日	98.46	4,000,000	393,847,108.79
112306154	23 交通银行 CD154	2023 年 7 月 3 日	97.84	1,600,000	156,541,348.52
112306155	23 交通银行 CD155	2023 年 7 月 3 日	98.45	1,000,000	98,445,756.09
112306156	23 交通银行 CD156	2023 年 7 月 3 日	98.43	2,000,000	196,865,780.75
112307021	23 招商银行 CD021	2023 年 7 月 3 日	98.04	1,000,000	98,041,181.63
112308054	23 中信银行	2023 年 7 月 3 日	98.38	1,000,000	98,383,431.30

	CD054	日			
112308103	23 中信银行 CD103	2023 年 7 月 3 日	97.88	1,000,000	97,876,765.59
112308110	23 中信银行 CD110	2023 年 7 月 3 日	97.92	2,000,000	195,836,620.57
112308123	23 中信银行 CD123	2023 年 7 月 3 日	98.47	4,000,000	393,867,819.51
112308131	23 中信银行 CD131	2023 年 7 月 3 日	97.89	1,000,000	97,888,585.47
112308148	23 中信银行 CD148	2023 年 7 月 3 日	97.73	1,000,000	97,726,004.22
112309067	23 浦发银行 CD067	2023 年 7 月 3 日	98.36	1,000,000	98,364,604.23
112309072	23 浦发银行 CD072	2023 年 7 月 3 日	98.33	500,000	49,164,133.39
112309091	23 浦发银行 CD091	2023 年 7 月 3 日	97.75	8,000,000	782,022,537.09
112309098	23 浦发银行 CD098	2023 年 7 月 3 日	97.91	3,000,000	293,732,297.70
112309099	23 浦发银行 CD099	2023 年 7 月 3 日	97.87	1,000,000	97,871,506.19
112309107	23 浦发银行 CD107	2023 年 7 月 3 日	97.83	2,000,000	195,658,452.06
112309109	23 浦发银行 CD109	2023 年 7 月 3 日	97.87	3,000,000	293,597,295.14
112310038	23 兴业银行 CD038	2023 年 7 月 3 日	98.62	2,000,000	197,242,945.58
112310065	23 兴业银行 CD065	2023 年 7 月 3 日	98.57	1,000,000	98,572,858.55
112310066	23 兴业银行 CD066	2023 年 7 月 3 日	98.56	2,000,000	197,120,940.45
112310077	23 兴业银行 CD077	2023 年 7 月 3 日	98.51	3,000,000	295,542,790.13
112310092	23 兴业银行 CD092	2023 年 7 月 3 日	98.44	500,000	49,219,105.00
112310183	23 兴业银行 CD183	2023 年 7 月 3 日	98.46	2,000,000	196,920,587.62
112310192	23 兴业银行 CD192	2023 年 7 月 3 日	98.43	2,000,000	196,852,109.71
112317031	23 光大银行 CD031	2023 年 7 月 3 日	99.09	1,000,000	99,094,056.34
112317071	23 光大银行 CD071	2023 年 7 月 3 日	98.41	5,000,000	492,028,675.47
112317093	23 光大银行	2023 年 7 月 3	98.40	1,000,000	98,396,943.96

	CD093	日			
112317103	23 光大银行 CD103	2023 年 7 月 3 日	97.80	2,000,000	195,593,238.08
112317120	23 光大银行 CD120	2023 年 7 月 3 日	97.88	1,000,000	97,876,594.00
112317128	23 光大银行 CD128	2023 年 7 月 3 日	98.04	500,000	49,018,076.37
112317134	23 光大银行 CD134	2023 年 7 月 3 日	97.86	1,000,000	97,860,940.05
112317146	23 光大银行 CD146	2023 年 7 月 3 日	97.89	1,000,000	97,888,564.22
112318076	23 华夏银行 CD076	2023 年 7 月 3 日	98.81	2,000,000	197,619,791.89
112318117	23 华夏银行 CD117	2023 年 7 月 3 日	98.04	1,000,000	98,044,322.40
112320128	23 广发银行 CD128	2023 年 7 月 3 日	98.46	4,000,000	393,833,189.28
112320132	23 广发银行 CD132	2023 年 7 月 3 日	98.43	1,000,000	98,426,125.80
130240	13 国开 40	2023 年 7 月 3 日	104.29	900,000	93,857,707.88
140205	14 国开 05	2023 年 7 月 3 日	104.49	14,100,000	1,473,288,060.83
140211	14 国开 11	2023 年 7 月 3 日	104.02	2,500,000	260,047,635.93
140215	14 国开 15	2023 年 7 月 3 日	102.65	1,800,000	184,777,998.13
140423	14 农发 23	2023 年 7 月 3 日	103.58	3,900,000	403,957,346.56
170201	17 国开 01	2023 年 7 月 3 日	102.55	3,000,000	307,643,322.74
170404	17 农发 04	2023 年 7 月 3 日	102.54	4,300,000	440,932,270.16
190305	19 进出 05	2023 年 7 月 3 日	101.74	2,897,000	294,734,202.01
200207	20 国开 07	2023 年 7 月 3 日	102.81	1,000,000	102,810,862.57
200313	20 进出 13	2023 年 7 月 3 日	102.98	3,200,000	329,547,866.08
200407	20 农发 07	2023 年 7 月 3 日	102.88	2,000,000	205,754,775.48
210202	21 国开 02	2023 年 7 月 3 日	101.74	3,100,000	315,399,386.30
210207	21 国开 07	2023 年 7 月 3	100.75	2,800,000	282,105,983.05

		日			
210402	21 农发 02	2023 年 7 月 3 日	101.53	16,400,000	1,665,083,171.95
220302	22 进出 02	2023 年 7 月 3 日	101.03	1,100,000	111,129,700.16
220306	22 进出 06	2023 年 7 月 3 日	101.53	1,000,000	101,532,297.62
220308	22 进出 08	2023 年 7 月 3 日	101.02	4,800,000	484,874,205.30
220408	22 农发 08	2023 年 7 月 3 日	101.21	800,000	80,970,594.13
220411	22 农发 11	2023 年 7 月 3 日	101.11	200,000	20,222,331.09
230201	23 国开 01	2023 年 7 月 3 日	100.95	595,000	60,064,008.16
190305	19 进出 05	2023 年 7 月 5 日	101.74	5,103,000	519,167,633.01
230201	23 国开 01	2023 年 7 月 5 日	100.95	10,205,000	1,030,173,450.83
合计				193,630,000	19,413,873,671.61

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

#### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

无。

### 6.4.13 金融工具风险及管理

#### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金管理人制定政策和程序来识别及分析这些风险，运用特定的风险量化模型和指标评估风险损失的程 度，设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续对这些风险进行监督 和检查评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

本基金风险管理的主要目标是基金管理人通过事前监测、事中监控和事后评估，有效管理和控制 上述风险，追求基金资产长期稳定增值。

本基金管理人建立了以董事会审计与风险控制委员会为核心的、由风险管理与内控合规委员会、 督察长、风险与合规管理部和相关业务部门构成的风险管理架构体系，并由独立于公司管理层和 其他业务部门的督察长和风险与合规管理部对公司合规风险状况及各部门风险控制措施进行检 查、监督及报告。

#### 6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的活期存款存放于本基金托管人的帐户，与该机构存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小。在定期存款和银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用产品投资流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。按信用评级列示的债券、资产支持证券和同业存单的投资情况如下表所示，如无表格，则本基金于本期末及上年年末未持有除国债、央行票据、政策性金融债以外的债券。

##### 6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2023年6月30日	上年度末 2022年12月31日
A-1	925,055,933.68	-
A-1 以下	-	-
未评级	1,732,364,243.68	1,114,859,096.49
合计	2,657,420,177.36	1,114,859,096.49

注：以上按短期信用评级及长期信用评级的债券投资中不包含国债、政策性金融债、央行票据、资产支持证券及同业存单等。

##### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

无。

##### 6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2023年6月30日	上年度末 2022年12月31日
A-1	-	-
A-1 以下	-	-
未评级	35,339,917,860.66	57,214,198,889.81
合计	35,339,917,860.66	57,214,198,889.81

##### 6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
AAA	132,409,300.89	2,268,940,359.33
AAA 以下	30,687,628.74	-
未评级	-	-
合计	163,096,929.63	2,268,940,359.33

注：以上按短期信用评级及长期信用评级的债券投资中不包含国债、政策性金融债、央行票据、资产支持证券及同业存单等。

#### 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2023 年 6 月 30 日	上年度末 2022 年 12 月 31 日
AAA	438,577,898.86	582,538,609.32
AAA 以下	-	-
未评级	-	-
合计	438,577,898.86	582,538,609.32

#### 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

无。

#### 6.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金管理人未能以合理价格及时变现基金资产以支付投资者赎回款项的风险。

公司建立了健全有效的流动性风险内部控制体系，对流动性风险管理的组织架构、职责分工以及指标监控体系进行了明确规定，同时建立了以流动性风险为核心的压力测试体系，由独立的风险管理部门负责压力测试的实施，多维度对投资组合流动性风险进行管控。

##### 6.4.13.3.1 金融资产和金融负债的到期期限分析

无。

##### 6.4.13.3.2 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

在日常运作中，本基金严格按照相关法律法规要求、基金合同约定的投资范围与比例限制实施投资管理，确保投资组合资产变现能力与投资者赎回需求保持动态平衡。

在资产端，本基金遵循组合管理、分散投资的基本原则，主要投资于基金合同约定的具有良好流动性的金融工具。基金管理人对基金持有资产的集中度、偏离度、剩余期限、高流动性资产比例、流动性受限资产比例、逆回购分布等指标进行监控，定期开展压力测试，持续对投资组合流动性



水平进行监测与评估。

在负债端，基金管理人建立了投资者申购赎回管理机制，结合市场形势对投资者申购赎回情况进行分析，合理控制投资组合持有人结构。在极端情形下，投资组合面临巨额赎回时，基金管理人将根据相关法律法规要求以及基金合同的约定，审慎利用流动性风险管理工具处理赎回申请，保障基金持有人利益。

本报告期内，本基金未发生重大流动性风险事件。

#### 6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金持有的利率敏感性资产主要为银行存款、结算备付金、债券投资和买入返售金融资产等，本基金的基金管理人每日通过影子价格对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的平均剩余期限等方法对上述利率风险进行管理。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本 期 末 202 3年 6月 30日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5 年 以 上	不计息	合计
资 产						
银 行 存 款	53,908,812,470.52	6,125,381,944.08		-	-	60,034,194,414.60
结 算 备	2,499,043,049.42	-		-	-	2,499,043,049.42

付金					
存出保证金	-	-	-	-	-
交易性金融资产	21,617,125,272.26	25,749,962,404.22	-	-	47,367,087,676.48
衍生金融资产	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	42,756,566,467.28	-	-	-	42,756,566,467.28
应收清算款	-	-	-	-	-
债权投资	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购	-	-	-	50,142,746.24	50,142,746.24

款					
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	120,781,547,259.48	31,875,344,348.30	-	50,142,746.24	152,707,034,354.02
负债					
卖出回购金融资产款	17,238,029,268.46	-	-	-	17,238,029,268.46
短期借款	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-
应付清算款	-	-	-	6,953,489,049.67	6,953,489,049.67
应付赎回	-	-	-	-	-

回款						
应付管理人报酬					19,393,437.08	19,393,437.08
应付托管费					6,464,479.04	6,464,479.04
应付销售服务费					3,325,535.64	3,325,535.64
应付投资顾问费					-	-
应交税费					26,184.23	26,184.23
应付利润					-	-
其他负债					1,517,839.02	1,517,839.02
负债总计	17,238,029,268.46				6,984,216,524.68	24,222,245,793.14
利	103,543,517,991.	31,875,344,348.			-6,934,073,778.	128,484,788,560.

率	02	30			44	88
敏感度缺口						
上年度末 2022年 12月 31日	6个月以内	6个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
资产						
银行存款	44,289,167,332.77	858,098,375.83		-		45,147,265,708.60
结算备付金	1,581,373,605.54			-		1,581,373,605.54
存出保证金						
交易性金融资产	61,640,711,070.13	7,874,435,311.77	457,688,824.18			69,972,835,206.08
衍生金融资产						

买入返售金融资产	37,866,019,470.88	-	-	-	37,866,019,470.88
应收清算款	-	-	-	894,863.97	894,863.97
债权投资	-	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-	-
应收申购款	-	-	-	222,634.15	222,634.15
其他资产	-	-	-	-	-
资产总计	145,377,271,479.32	8,732,533,687.60	457,688,824.18	1,117,498.12	154,568,611,489.22
负债					
卖出回购金融资产款	11,769,982,001.94	-	-	-	11,769,982,001.94

短期借款	-	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-
应付清算款	-	-	-	1,997,090,342.73	1,997,090,342.73
应付赎回款	-	-	-	-	-
应付管理人报酬	-	-	-	20,366,531.75	20,366,531.75
应付托管费	-	-	-	6,788,843.93	6,788,843.93
应付销售服务	-	-	-	3,519,043.37	3,519,043.37

费						
应付 投资 顾问 费						
应交 税费					70,702.92	70,702.92
应付 利润						
其他 负债					1,423,127.56	1,423,127.56
负 债 总 计	11,769,982,001.94				2,029,258,592.26	13,799,240,594.20
利 率 敏 感 度 缺 口	133,607,289,477.38	8,732,533,687.60	457,688,824.18		-2,028,141,094.14	140,769,370,895.02

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

于本期末，在影子价格监控机制有效的前提下，若市场利率上升或下降 25 个基点且其他市场变量保持不变，本基金资产净值将不会发生重大变动（上年末：同）。

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，无重大外汇风险。



#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金投资于具有良好流动性的固定收益类金融工具，因此无重大其他价格风险。

##### 6.4.13.4.3.1 其他价格风险敞口

无。

##### 6.4.13.4.3.2 其他价格风险的敏感性分析

无。

#### 6.4.13.4.4 采用风险价值法管理风险

无。

### 6.4.14 公允价值

#### 6.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 6.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

##### 6.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2023年6月30日	上年度末 2022年12月31日
第一层次	-	-
第二层次	47,367,087,676.48	69,972,835,206.08
第三层次	-	-
合计	47,367,087,676.48	69,972,835,206.08

##### 6.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金政策以报告期初作为确定金融工具公允价值层次之间转换的时点。本基金本期及上

年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次间未发生重大转换。

#### 6.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

#### 6.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

#### 6.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

无。

## § 7 投资组合报告

### 7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	47,367,087,676.48	31.02
	其中：债券	46,928,509,777.62	30.73
	资产支持证 券	438,577,898.86	0.29
2	买入返售金融资产	42,756,566,467.28	28.00
	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备 付金合计	62,533,237,464.02	40.95
4	其他各项资产	50,142,746.24	0.03
5	合计	152,707,034,354.02	100.00

### 7.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	4.84	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	17,238,029,268.46	13.42
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

#### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

无。

### 7.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	105
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	105
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	61

#### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

#### 7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	47.97	18.83
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	3.97	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	19.23	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	3.83	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	43.42	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	118.41	18.83

#### 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

#### 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	9,664,598,671.85	7.52
	其中：政策性金融债	8,768,074,809.97	6.82
4	企业债券	-	-

5	企业短期融资券	1,893,305,616.37	1.47
6	中期票据	30,687,628.74	0.02
7	同业存单	35,339,917,860.66	27.51
8	其他	-	-
9	合计	46,928,509,777.62	36.52
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

### 7.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量 (张)	按实际利率计算的 账面价值 (元)	占基金资产净值比例 (%)
1	210402	21 农发 02	16,400,000	1,665,083,171.95	1.30
2	140205	14 国开 05	14,100,000	1,473,288,060.83	1.15
3	112209146	22 浦发银行 CD146	11,000,000	1,095,240,346.34	0.85
4	230201	23 国开 01	10,800,000	1,090,237,458.99	0.85
5	112381993	23 广州银行 CD048	11,000,000	1,087,632,678.32	0.85
6	112313036	23 浙商银行 CD036	10,000,000	990,607,680.76	0.77
7	112319194	23 恒丰银行 CD194	8,600,000	846,358,523.16	0.66
8	112313035	23 浙商银行 CD035	8,500,000	842,081,129.08	0.66
9	112321115	23 渤海银行 CD115	8,500,000	839,119,221.90	0.65
10	190305	19 进出 05	8,000,000	813,901,835.02	0.63

### 7.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25 (含) -0.5% 间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.0471%
报告期内偏离度的最低值	-0.0133%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0166%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25% 情况说明

报告期内负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5% 情况说明

报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

## 7.8 期末按实际利率计算的账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例（%）
1	180068	长兴 10A2	1,900,000	194,314,134.79	0.15
2	199836	23 电建 2A	800,000	80,073,784.11	0.06
3	199264	23 电建 1A	500,000	50,296,712.33	0.04
4	199326	徐理 1 优	400,000	36,735,590.92	0.03
5	199608	GC 电 23A1	360,000	36,141,396.16	0.03
6	236163	徐保 5A	210,000	21,012,887.67	0.02
7	236162	铁建 Y21A	200,000	20,003,392.88	0.02

## 7.9 投资组合报告附注

### 7.9.1 基金计价方法说明

本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持 1.00 元。

### 7.9.2 基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金本报告期末按公允价值占基金资产净值比例投资的前十名证券发行主体中，恒丰银行股份有限公司因违反规定办理结汇、未按照规定报送结售汇综合头寸报表，于 2022 年 5 月 25 日受到国家外汇管理局山东省分局处罚款 71 万元人民币，没收违法所得 24.39 万元人民币，罚没款合计 95.39 万元人民币。（鲁汇罚〔2022〕5 号）

### 7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	-
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	50,142,746.24
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	50,142,746.24

### 7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

## § 8 基金份额持有人信息

### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数（户）	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）
建信现金增利货币 A	2,645,530	5,318.66	1,325,440,806.49	9.42	12,745,229,270.99	90.58
建信现金增利货币 B	252	454,024,279.70	114,413,611,495.58	100.00	506,987.82	-
合计	2,645,782	48,562.12	115,739,052,302.07	90.08	12,745,736,258.81	9.92

注：分级基金机构/个人投资者持有份额占总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 8.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例（%）
1	其他机构	3,519,536,619.13	2.74
2	银行类机构	3,106,672,230.50	2.42
3	银行类机构	2,948,946,148.12	2.30
4	银行类机构	2,734,757,575.77	2.13
5	银行类机构	2,595,798,573.03	2.02
6	银行类机构	2,583,548,124.43	2.01

7	券商类机构	2,539,995,670.72	1.98
8	银行类机构	2,500,698,349.49	1.95
9	银行类机构	2,493,385,065.14	1.94
10	其他机构	2,343,460,718.55	1.82

### 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	建信现金增利货币 A	175,256.29	0.00
	建信现金增利货币 B	-	-
	合计	175,256.29	0.00

注：分级基金管理人的从业人员持有基金占基金总份额比例的计算中，对下属分级基金，比例的分母采用各自级别的份额，对合计数，比例的分母采用下属分级基金份额的合计数（即期末基金份额总额）。

### 8.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	建信现金增利货币 A	-
	建信现金增利货币 B	-
	合计	-
本基金基金经理持有本开放式基金	建信现金增利货币 A	0~10
	建信现金增利货币 B	-
	合计	0~10

## §9 开放式基金份额变动

单位：份

项目	建信现金增利货币 A	建信现金增利货币 B
基金合同生效日 (2016年7月26日) 基金份额总额	200,002,302.30	-
本报告期期初基金份额总额	14,504,895,880.83	126,264,475,014.19
本报告期基金总申购份额	11,326,667,776.56	82,638,369,659.38
减：本报告期基金总赎回份额	11,760,893,579.91	94,488,726,190.17
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份	14,070,670,077.48	114,414,118,483.40

额总额		
-----	--	--

注：如有相应情况，申购含红利再投、转换入份额及金额，赎回含转换出份额及金额。

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期，本基金未召开基金份额持有人大会。

### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，基金管理人于 2023 年 1 月 19 日发布公告，自 2023 年 1 月 17 日起吴灵玲女士不再担任建信基金管理有限责任公司副总裁；基金管理人于 2023 年 2 月 18 日发布公告，自 2023 年 2 月 17 日起刘军先生不再担任建信基金管理有限责任公司董事长，暂由总裁张军红先生代为履行董事长职务；基金管理人于 2023 年 2 月 18 日发布公告，自 2023 年 2 月 17 日起聘任宫永媛女士担任建信基金管理有限责任公司副总裁；基金管理人于 2023 年 3 月 18 日发布公告，自 2023 年 3 月 17 日起聘任张力铮先生担任建信基金管理有限责任公司副总裁，张威威先生不再担任建信基金管理有限责任公司副总裁、首席信息官。上述事项均已按相关规定报中国证券监督管理委员会北京监管局和中国证券投资基金业协会备案。

本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期无涉及本基金财产、基金管理业务、基金托管业务的诉讼事项。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期基金投资策略未发生改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

报告期内本基金的审计机构为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），本报告期内会计师事务所未发生改变。

### 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

#### 10.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期未发生公司和董事、监事和高级管理人员被中国证监会、基金业协会、证券交易所处罚或公开谴责，以及被财政、外汇和审计等部门施以重大处罚的情况。

#### 10.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员未受到任何稽查或处罚。



## 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

### 10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)	佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	
川财证券	1	-	-	-	-	-
东北证券	1	-	-	-	-	-
高华证券	1	-	-	-	-	-
国泰君安	1	-	-	-	-	-
太平洋证券	1	-	-	-	-	-
天风证券	1	-	-	-	-	-
中信证券	1	-	-	-	-	-

注：1、本基金根据中国证监会《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》（证监基金字[2007]48号）的规定及本基金管理人的《基金专用交易席位租用制度》，基金管理人制定了提供交易单元的券商的选择标准，具体如下：

（1）财务状况良好、经营管理规范、内部管理制度健全、风险管理严格，能够满足基金运作高度保密的要求，在最近一年内没有重大违规行为；

（2）具备基金运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施满足基金进行证券交易的需要；

（3）具备较强的研究能力，有固定的研究机构和专门的研究人员，能够对宏观经济、证券市场、行业、个券等进行深入、全面的研究，能够积极、有效地将研究成果及时传递给基金管理人，能够根据基金管理人所管理基金的特定要求进行专项研究服务；

（4）佣金费率合理。

2、根据以上标准进行考察后，基金管理人确定券商，与被选择的券商签订委托协议，并报中国证监会备案及通知基金托管人；

3、本基金本报告期内无新增和剔除交易单元。本基金与托管在同一托管行的公司其他基金共用交易单元。

### 10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期权证成交总额的比例 (%)

川财证 券	-	-	-	-	-	-
东北证 券	-	-	1,757,269,90 1,000.00	91.64	-	-
高华证 券	-	-	160,246,240, 000.00	8.36	-	-
国泰君 安	-	-	-	-	-	-
太平洋 证券	-	-	-	-	-	-
天风证 券	-	-	-	-	-	-
中信证 券	-	-	-	-	-	-

### 10.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

无。

### 10.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	关于新增建设银行为建信现金增利货币市场基金 A 类份额代销机构的公告	指定报刊和/或公司网站	2023 年 06 月 02 日
2	关于新增平安银行为建信现金增利货币市场基金 A 类份额代销机构的公告	指定报刊和/或公司网站	2023 年 04 月 25 日
3	关于新增招商银行为建信现金增利货币市场基金 A 类份额代销机构的公告	指定报刊和/或公司网站	2023 年 04 月 18 日
4	关于新增中信银行为建信现金增利货币市场基金 A 类份额代销机构的公告	指定报刊和/或公司网站	2023 年 03 月 30 日
5	关于新增邮储银行邮你同赢平台为公司旗下部分开放式基金代销机构的公告	指定报刊和/或公司网站	2023 年 03 月 14 日
6	关于更新建信基金旗下公募基金产品适当性风险等级评定结果的公告	指定报刊和/或公司网站	2023 年 02 月 15 日
7	关于新增基煜为公司旗下部分开放式基金代销机构的公告	指定报刊和/或公司网站	2023 年 01 月 10 日

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

无。

## 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准建信现金增利货币市场基金设立的文件；
- 2、《建信现金增利货币市场基金基金合同》；
- 3、《建信现金增利货币市场基金招募说明书》；
- 4、《建信现金增利货币市场基金托管协议》；
- 5、基金管理人业务资格批件和营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件和营业执照；
- 7、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

### 12.2 存放地点

基金管理人或基金托管人处。

### 12.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后，在合理时间内取得上述文件的复印件。

建信基金管理有限责任公司

2023 年 8 月 30 日